



Asuransi X-tra Maxima Link



Cukup 3 tahun untuk Mempersiapkan Impian Anda

Segala usaha yang Anda lakukan hari ini adalah untuk masa depan yang lebih baik. Maksimalkan apa yang Anda miliki hari ini untuk meningkatkan kehidupan sekaligus melindunginya dari berbagai risiko yang mungkin terjadi.

Asuransi X-Tra Maxima Link, produk asuransi unit link persembahan Sun Life Indonesia yang membantu Anda untuk meraih berbagai tujuan finansial Anda melalui perlindungan jiwa dan pertumbuhan investasi.

Keunggulan Produk*



Masa pembayaran singkat

Pembayaran premi hanya 3 tahun dengan masa perlindungan hingga 15 tahun



Solusi untuk berbagai tujuan finansial Anda



Manfaat bonus loyalitas

Sebesar 40% Premi Asuransi Berkala (PAB) tahun pertama di akhir Masa Asuransi



Pilihan Dana Investasi sesuai dengan profil Nasabah

*Syarat dan Ketentuan diatur selengkapnya dalam Polis.

Manfaat Asuransi*

• Manfaat Meninggal Dunia

100% Uang Pertanggungan (UP) apabila terjadi risiko meninggal.

• Manfaat Meninggal Dunia akibat Kecelakaan

Tambahan 200% UP apabila terjadi risiko meninggal akibat Kecelakaan.

• Manfaat Cedera akibat Kecelakaan

Maksimal 200% UP apabila terjadi kehilangan organ anggota tubuh/organ penglihatan atau kehilangan fungsi anggota tubuh/penglihatan.

• Manfaat Investasi

Akumulasi dana investasi yang terbentuk dari Premi yang diinvestasikan.

• Manfaat Bonus Loyalitas

40% dari PAB tahun pertama di akhir Masa Asuransi.

Catatan:

Pada Manfaat Meninggal Dunia, UP minimal 5 kali Premi Asuransi Berkala Tahunan atau Rp100 juta, mana yang lebih besar.

Ketentuan Produk*

Mata Uang	: Rupiah (Rp)
Masa Asuransi	: 15 tahun
Usia Masuk	: • Pemilik Polis : 18 – 80 tahun • Tertanggung : 30 hari – 65 tahun
Premi Asuransi Berkala	: Minimum Rp18 juta per tahun
Premi Investasi (Top Up)	: Minimum Rp1 juta per Top Up

Simulasi Produk*

Ardian, 35 tahun adalah seorang pengusaha. Ia ingin mempersiapkan rencana keuangan untuk dirinya dan keluarganya. Ardian memutuskan untuk membeli Asuransi X-Tra Maxima Link dengan rincian pertanggungan sebagai berikut:

Premi Tahunan Berkala	: Rp50 juta per tahun
Masa Pembayaran Premi	: 3 tahun
Uang Pertanggungan	: Rp250 juta
Masa Pertanggungan	: 15 tahun
Alokasi Dana Investasi	: Aggressive Ekuitas 100%



Jika Tertanggung Meninggal Dunia bukan akibat Kecelakaan:
Rp250 juta + Nilai Dana Investasi (jika ada)



Jika Tertanggung Meninggal Dunia akibat Kecelakaan:
Rp750 juta + Nilai Dana Investasi (jika ada)



Jika Tertanggung Cedera akibat Kecelakaan:
Maksimal Rp500 juta

Catatan:

- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin dan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko positif 10%. Tingkat pengembalian investasi dan pertumbuhan Nilai Dana Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah. Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan. Pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.
- Apabila Nilai Dana Investasi tidak mencukupi pembayaran atas Biaya Asuransi, Pemilik Polis wajib melakukan penambahan Premi Investasi Tunggal (Top Up).
- Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi serta bukan bagian dari Polis. Hak dan Kewajiban sebagai Pemilik Polis/Tertanggung dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lengkap tentang produk ini baik Premi yang harus dibayarkan, Uang Pertanggungan, asumsi hasil tingkat pengembalian investasi, dan sebagainya tercantum dalam Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan Personal.

Apa yang Anda perlu ketahui tentang Asuransi X-tra Maxima Link?

1. Q: Berapa lama periode pembayaran premi Asuransi X-Tra Maxima Link?

A: Premi Asuransi X-Tra Maxima Link dibayarkan selama 3 tahun pertama polis. Nasabah dapat memilih cara pembayaran secara tahunan, semesteran, kuartalan, dan bulanan. Premi yang dibayarkan sudah termasuk biaya komisi untuk Bank sebagai mitra kerja sama.

2. Q: Bagaimana alokasi Premi Asuransi X-Tra Maxima Link?

A: Premi Anda akan dialokasikan ke dalam Nilai Dana Investasi sebesar:

Tahun Polis	1	2+
PAB	60%	100%
PIT	95%	95%

3. Q: Biaya apa saja yang dikenakan?

A: Biaya yang akan dikenakan terdiri dari:

a. Biaya Akuisisi:

Tahun Polis	1	2+
% PAB tahunan	40%	0%

b. Biaya Premi Asuransi Berkala:

Tahun Polis	1	2	3	4+
%PAB tahunan	0%	10%	5%	0%

c. Biaya penarikan Nilai Dana Investasi dan penebusan Polis:

Tahun Polis	1-3	4	5	6	7	8+
Persentase dari Nilai Dana Investasi yang ditarik	100%	90%	55%	30%	10%	0%

- d. Biaya Premi Investasi: 5% per dari setiap Premi Investasi yang dibayarkan.
- e. Biaya administrasi sebesar Rp40.000 per bulan.
- f. Biaya asuransi dikenakan mulai bulan pertama sejak Tanggal Berlaku Polis.
- g. Biaya pengelolaan investasi maksimal 2,5% per tahun dari portfolio investasi sesuai/tergantung dengan fund yang dipilih.
- h. Biaya kustodian termasuk dalam biaya pengelolaan investasi.
- i. Biaya pengalihan jenis Dana Investasi dikenakan mulai pengalihan keempat dalam satu Tahun Polis sebesar 0,5% dari total transaksi pengalihan atau minimal Rp100.000.
- j. Biaya pencetakan Polis dikenakan sebesar Rp150.000 apabila Pemilik Polis menghendaki Polis dalam bentuk *hardcopy*.

4. Q: Apa saja pengecualian klaim Asuransi X-Tra Maxima Link

A: Pengecualian umum Asuransi X-Tra Maxima Link antara lain:

- a. Perang;
- b. Bunuh diri dan/atau menyakiti diri sendiri;
- c. Melakukan pekerjaan berbahaya;
- d. Penggunaan alkohol dan obat-obatan terlarang;
- e. Segala akibat perbuatan kejahatan yang dilakukan dengan sengaja oleh mereka yang berkepentingan atas asuransi ini;
- f. Terkena Penyakit yang disebabkan virus HIV dan/atau yang berhubungan dengan Penyakit tersebut, termasuk AIDS dan/atau mutasinya atau variasi dari virus tersebut.

Pengecualian lainnya tercantum pada polis.

5. Q: Apa saja pilihan Sub Dana Investasi Asuransi X-Tra Maxima Link?

A: Pilihan Sub Dana Investasi antara lain:

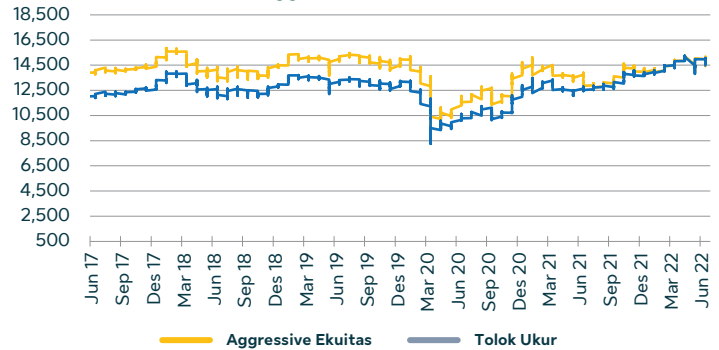
- Aggressive Ekuitas
- SunLink Berimbang
- Xtra Prima Pendapatan Tetap
- SunLink Pasar Uang

Risiko-risiko yang perlu diketahui

- **Risiko Investasi**-Risiko yang berhubungan dengan jenis investasi yang dipilih merupakan tanggung jawab Pemilik Polis. Risiko investasi termasuk namun tidak terbatas pada risiko pasar, risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang - undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang, yang dapat mempengaruhi kinerja investasi baik langsung maupun tidak langsung. Segala risiko sehubungan dengan jenis investasi yang dipilih merupakan tanggung jawab Pemilik Polis.
- **Risiko klaim ditolak** karena Tertanggung Meninggal Dunia yang disebabkan oleh hal-hal yang dikecualikan dari asuransi (Pengecualian) atau karena tidak menyampaikan riwayat sakit saat pengajuan asuransi.
- **Risiko pembatalan sepihak/ditutup oleh Penanggung** apabila terdapat unsur ketidakbenaran akibat adanya informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang keliru atau tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan pada formulir pengajuan asuransi atau apabila Premi tidak dibayarkan dalam Masa Leluasa, yaitu waktu 60 hari sejak tanggal jatuh tempo dalam Masa Pembayaran Premi atau jika nilai akumulasi dana menjadi negatif.
- **Risiko Imbal Hasil Investasi** bergantung pada fluktuasi pasar dan risiko yang melekat pada semua jenis investasi serta tidak bersifat pasti atau tetap. Oleh karena itu, tingkat pengembalian investasi dapat mengalami kenaikan maupun penurunan. Nilai imbal hasil investasi tidak optimal apabila tidak dilakukan pembayaran Premi sampai dengan jangka waktu yang disepakati.
- **Risiko inflasi** yaitu penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.

Kinerja Dana Investasi

Aggressive Ekuitas

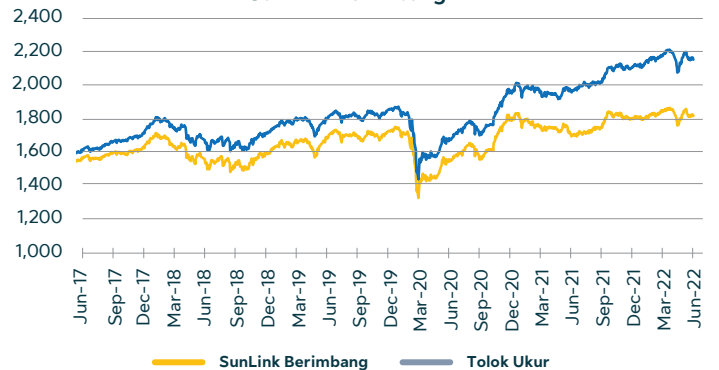


Diinvestasikan pada saham (≥80%) dan/atau pasar uang (≤20%)

Risiko Produk Investasi:



SunLink Berimbang

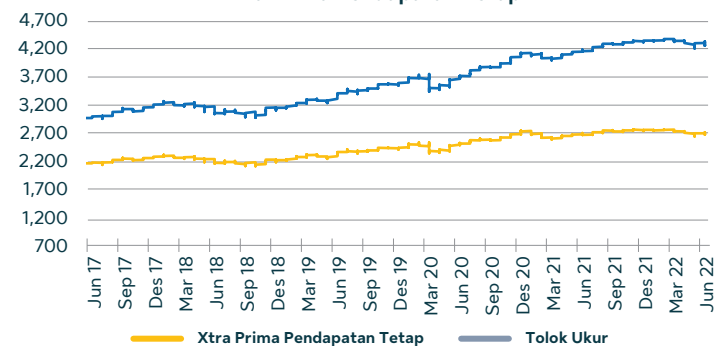


Diinvestasikan pada saham (<80%) dan/atau obligasi (<80%) dan/atau pasar uang (<80%)

Risiko Produk Investasi:



Xtra Prima Pendapatan Tetap

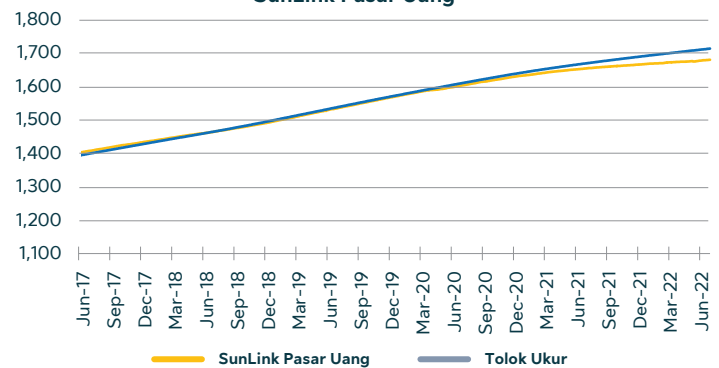


Diinvestasikan pada obligasi (≥80%) dan/atau pasar uang (≤20%)

Risiko Produk Investasi:



SunLink Pasar Uang



Diinvestasikan pada pasar uang/obligasi yang memiliki jatuh tempo kurang dari atau sama dengan 1 tahun (100%)

Risiko Produk Investasi:



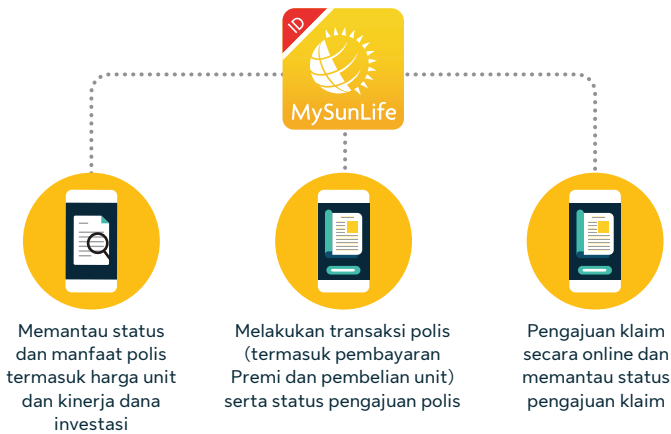
Cara Pembelian



Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



Manfaatkan Aplikasi Digital Nasabah, My Sun Life Indonesia Untuk:



My Sun Life Indonesia dapat diunduh melalui Google Play Store maupun Apple App Store.



Catatan penting untuk diperhatikan nasabah pembeli produk

- Produk asuransi ini merupakan asuransi dari PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia), karena itu produk asuransi ini bukan merupakan produk dari PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga).
- CIMB Niaga hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan produk asuransi dari Sun Life Indonesia sehingga CIMB Niaga tidak bertanggung jawab atas polis asuransi yang diterbitkan oleh Sun Life Indonesia dan setiap klaim serta risiko yang timbul dari pengelolaan produk asuransi ini.
- CIMB Niaga adalah bank yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Nasabah pembeli produk asuransi wajib membaca dengan teliti serta menyetujui segenap persyaratan serta kondisi yang tercantum pada Polis asuransi.
- Sun Life Indonesia bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan polis asuransi dan klaim.
- Brosur/dokumen ini **bukan** merupakan Polis asuransi. Informasi ini disiapkan serta dibuat ringkas mungkin oleh Sun Life Indonesia untuk memberikan gambaran mengenai berbagai manfaat asuransi dan ketentuan dari kepemilikan asuransi ini kepada pembeli produk asuransi. Ketentuan lebih lanjut mengenai produk asuransi ini mengacu kepada Produk dan/atau Layanan yang dapat diunduh melalui <https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/x-tra-maxima-link-cimb-niaga/>.
- **Asuransi X-tra Maxima Link merupakan produk asuransi jiwa terkait investasi (PAYDI). Komponen investasi dalam PAYDI mengandung risiko. Calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk asuransi sebelum memutuskan untuk membeli PAYDI. Kinerja investasi masa lalu PAYDI tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang PAYDI.**
- Produk asuransi ini tidak dijamin oleh CIMB Niaga dan bukan termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan ("LPS"). Segala risiko yang timbul dari produk asuransi ini merupakan tanggung jawab penuh Sun Life Indonesia.

Tentang Sun Life

Sun Life merupakan perusahaan penyedia layanan jasa keuangan internasional terkemuka yang menyediakan produk pengelolaan aset, kekayaan, asuransi, dan solusi kesehatan, baik untuk individu maupun korporasi. Sun Life telah beroperasi di sejumlah pasar utama di seluruh dunia, termasuk Kanada, Amerika Serikat, Inggris, Irlandia, Hong Kong, Filipina, Jepang, Indonesia, India, Cina, Australia, Singapura, Vietnam, Malaysia, dan Bermuda. Per 30 September 2022, Sun Life memiliki total aset kelolaan sebesar CAD1,27 triliun. Untuk informasi lebih lanjut, silakan kunjungi www.sunlife.com.

Sun Life Financial Inc. diperdagangkan di bursa saham Toronto (TSX), New York (NYSE), dan Filipina (PSE), dengan kode saham SLF.

Peringkat Kekuatan Finansial*

Standard & Poor's	: AA – per 31 Januari 2022
Moody's	: Aa3 – per 31 Januari 2022
A.M. Best	: A+ – per 31 Januari 2022
DBRS	: AA – per 31 Januari 2022

* Seluruh rating kekuatan finansial ditujukan untuk Sun Life Assurance Company of Canada (per 31 Januari 2022)

Tentang Sun Life Indonesia

Sun Life Indonesia merupakan anak usaha yang dimiliki oleh Sun Life. Sun Life Indonesia menawarkan aneka produk perlindungan dan pengelolaan kekayaan, mulai dari asuransi jiwa, asuransi pendidikan, asuransi kesehatan, hingga perencanaan pensiun. Sun Life Indonesia bermitra dengan lembaga keuangan nasional dan multi nasional yang terkemuka untuk menjalankan strategi yang tersebar melalui berbagai jalur dan menyediakan akses yang lebih luas untuk solusi asuransi. Per 30 September 2022, distribusi keagenan konvensional Sun Life didukung oleh lebih dari 3.674 tenaga pemasar dan 62 kantor pemasar mandiri konvensional yang tersebar di seluruh Indonesia. Sementara untuk distribusi keagenan syariah, per 30 Juni 2022, Sun Life memiliki lebih dari 1.508 tenaga pemasar untuk agency syariah dengan 28 kantor pemasaran kantor mandiri syariah yang tersebar di seluruh Indonesia.

Per 30 September 2022, tingkat *Risk Based Capital* (RBC) Sun Life Indonesia adalah 433% (konvensional) dan RBC Syariah Sun Life Indonesia sebesar 143%, lebih tinggi dari persyaratan minimum pemerintah, yaitu 120% dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp21,2 triliun.**

** Sudah diaudit

Pusat Layanan Nasabah

PT Sun Life Financial Indonesia
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Blok 6.3
Kawasan Mega Kuningan
Jakarta Selatan 12950
Telepon : 1 500 SUN (786)
Faksimile : (021) 2966 9806
E-mail : sli_care@sunlife.com
www.sunlife.co.id

PT Sun Life Financial Indonesia
berizin dan diawasi oleh OJK

PM/B/AXML/02/2023